

## Resumen

El presente proyecto de investigación estudia la incidencia de la Auditoría Interna en la prevención del lavado de activos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 del cantón Rumiñahui, tomando como fuente de información la caracterización del sector financiero de la base de datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Se utilizaron fuentes de información directa e indirecta, la primera mediante la aplicación de un cuestionario a las cooperativas, cuya información corresponde a las dos variables de la investigación y la segunda a través de la revisión de documentación referente al tema. Para el análisis se recopiló información que se obtuvo del cuestionario para luego ser procesada en el programa estadístico SPSS, donde se aplicó el método estadístico denominado Análisis Factorial Exploratorio, correlación de Spearman y Prueba de Chi Cuadrado.

Como resultados de la investigación se evidencio que la Auditoría Interna si incide sobre la prevención de lavado de activos, debido a que las entidades con las que se trabajó si cumplen con la normativa vigente y establecen controles adecuados para la prevención de lavado de activos. Además, se desarrolló una propuesta en base a los resultados obtenidos en la investigación, el cual consiste en un manual de políticas y procedimientos en donde se incluye factores que deben tener en cuenta para mejorar las operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

*Palabras Clave:* Auditoría Interna, prevención, lavado de activos.

## **Abstract**

This research project studies the impact of the Internal Audit on the prevention of money laundering in the Savings and Credit Cooperatives of segment 2 of the Rumiñahui canton, taking as a source of information the characterization of the financial sector from the database of the Superintendency of Popular and Solidarity Economy.

Direct and indirect sources of information were used, the first through the application of a questionnaire to the cooperatives, whose information corresponds to the two variables of the research and the second through the review of documentation related to the topic.

For the analysis, information obtained from the questionnaire was collected and then processed in the SPSS statistical program, where the statistical method called Exploratory Factor Analysis, Spearman correlation and Chi Square Test were applied.

As results of the investigation, it was evident that the Internal Audit does affect the prevention of money laundering, because the entities with which it worked do comply with current regulations and establish adequate controls for the prevention of money laundering. In addition, a proposal was developed based on the results obtained in the research, which consists of a policies and procedures manual that includes factors that must be taken into account to improve the operations of Savings and Credit Cooperatives.

*Keywords:* Internal Audit, prevention, money laundering.